



Мошенничество в деталях: от общего к частному

Сергей Перелыгин
Генеральный директор PPF Страхование жизни



г. Смоленск авг. 2015 г. Человек со сломанным позвоночником, ожидавший страховую выплату по ВНТ, стал победителем в гиревом спорте



Спортивный праздник

поднять флаг, символизирующий начало праздника, был предоставлен тренеру - преподавателю Сергею Герасимову.

Первыми состязались девушки в беге на 100 метров. Победила Елкова Валерия, второе место заняла Колева Мария, третье - Комарова Анастасия. В беге на 100 м (среди мужчин) второй год подряд лучшее время показал Платонов Андрей, второе - Антоненков Алексей, третье - Жухарев Кирилл. В беге на 1500 м (среди мужчин) победил Лантенов Семен, второе место занял Мамонтов Михаил, третье - Жухарев Кирилл. В беге на 800 м (среди девушек) первое призовое место досталось Гоменчук Веронике, второе - Комаровой Анастасии. В эстафете 4x200 победила команда "Самбо", которой на финише была команда "Самбо-2". В гиревом спорте победителем стал Шалушкин Артур, который 82 раза поднял гирю весом 24 килограмма. Второе место занял Моргунов Сергей (70 раз), третье Мотыльский Игорь (62 раз). В футбольных батлах победила команда "Химик", второе место у "ДРСУ", третье у команды деревни Гиповщина. Волейбол: первое место - команда "Техник", второе - команда "ДРСУ", третье - "Поречье". Баскетбол: "Инкаго" - первое место, "Конструктор" - второе, "Декада ВУЛС" - третье. В общекомандном зачете победи-

ла команда "Самбо", второе место у команды ДРСУ.

Наиболее зрелищным состязанием соревнований стало перетягивание каната. "Это не просто соревнование, позволяющее получить заряд бодрости, это adrenalin, борьба, чувство юности - все, что помогает жить долго и счастливо", - заявил один из участников. Всех перетянула команда "Самбо", второе место - "ДРСУ".

Никто в этот день не остался равнодушным к спорту, все приняли участие в том или ином соревновании. Победители соревнований получили благодарственные письма и памятные подарки. Праздник прошел под девизом "В здоровом теле - здоровый дух!".



2016 г. Внутренняя проверка выявила факт сговора с врачом (признание врача на диктофоне о фальсификации документов)

Март 2016 г. Заявление в полицию г. Смоленска, которое было перенаправлено в Смоленскую обл.

Март 2017 г. Решение об отказе на основании показаний врача, о том что был испуган когда давал показания СБ СК



г. Рязань 2014 г. ДТП

2014 г.

- Внутренняя проверка выявила заключение договора задним числом (находился в коме на дату договора), направила заявление в правоохранительные органы

2015 г.

- Отказ в возбуждении уголовного дела, обжалование в Прокуратуру

2015-17г.

- Прокуратура отменяет постановление об отказе, дело направляется в Полицию и снова отказ и обжалование в Прокуратуру, дело направляется на доп. проверку

2018 г.

- Дело находится на дополнительной проверке, ответа до н/вр не получен



2017 г. Омск

4 клиента 1 агента обращаются за выплатами с небольшим перерывом, 3е получают небольшие выплаты, 4ая – более 0,5 млн – вызывает подозрение и при выяснении обстоятельств получен ответ лечебного учреждения – мед. помощь не оказывалась.

Январь 2017 г. Заявление в полицию

Март 2017 г. – получен отказ в возбуждении уголовного дела (клиенты утверждают что не было ни договоров, ни выплат) , «решайте вопрос в гражданском суде»

Апрель 2017 г. Обжаловали – ответ до н/вр не получен



г. Новокузнецк 2017 г. Деменция

2017 г.

- Внутренняя проверка выявила признаки мошенничества (Инвалид 1 группы с диагнозом деменция работает, водит авто и прочее, не совместимое с диагнозом)

Ноябрь
2017 г.

- Направлено заявление в полицию, получен отказ в возбуждении УД

Нач.
2018 г.

- Направлено обжалование в Прокуратуру и в подразделение Полиции

2018 г.

- На настоящий момент ответ не получен



2016-2017 гг. Ярославль

Сотрудники СБ выяснили, что больничный лист выдан **организацией, которой ко времени СС не существовало**, а генеральный директор – муж пострадавшей

Январь 2017 г. Заявление в полицию

Апрель 2017 г. ответа нет, жалоба в Прокуратуру

Прокуратура направила наше заявление в районную Прокуратуру

Май 2017 г. Прокуратура сообщила, что по нашему заявлению отказ, который был отменен, далее - тишина



2016 г. Астрахань

2015 г.

- Авг. 2015 Муж и жена получают схожие травмы и обращаются за выплатами, при этом выясняется что документы фальшивые, в больнице не лежали, май 2016 г. подаем заявление в полицию

Август
2016

- Отказ в возбуждении уголовного дела (участковый усмотрел формальные признаки преступления, но не нашел офиса компании)

2017 г.

- Обжалуем решение в Прокуратуру

Март 2017

- Прокуратура удовлетворяет жалобу и направляет материал на доп. проверку в отдел полиции, откуда ответ до н/вр не получен



Групповое мошенничество: Сговор группы лиц с ЛПУ/врачом

Группа лиц (около 20 случаев в каждом городе) заключала долгосрочные договоры на максимальную сумму с временной нетрудоспособностью

Г. Ульяновск 2015 г.

г. Барнаул 2014 г.

В ходе внутренней проверки выяснили, что б/л сфальсифицированы (заверенные б/л выданы не существующими организациями/ работают в других организациях и тд)

Возбудили 1 УГ и осудили, по остальным – ответ только на жалобу в Прокуратуру – возбуждено еще 2 УД, которые были приостановлены и в марте 2018. - возобновлены

Около года получали отказы, в марте 2016 г. возбуждено 2 УГ по факту преступления и через 2 месяца приостановлены

Со стороны Полиции – ответы до н/вр не получены, допросов не производилось



Общая схема





Что предлагаем делать?



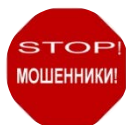
Возможность СК вести расследование в качестве органа дознания для оперативного расследования случаев страхового мошенничества



Расширение доступа к врачебной тайне и медицинским документам



Введение показателя по урегулированию случаев страхового мошенничества в правоохранительных органах



Право СК на увеличение срока рассмотрения при подозрении на мошенничество



Страхование жизни

Мошенничество в деталях: от общего к частному



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!